

## สิ่งที่ควรทราบก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพ

สมาชิกตรวจสอบเงื่อนไขของการสิ้นสุดสมาชิกภาพว่าในข้อบังคับกองทุนระบุเหตุแห่งการสิ้นสุดสมาชิกภาพเป็นอย่างไรบ้างเพื่อไม่ให้เสียสิทธิประโยชน์ เช่น บางกองทุนอาจจะให้ออกจากกองทุนโดยไม่ออกจางานได้ แต่ห้ามกลับเข้ามาเป็นสมาชิกอีก หรือกำหนดวิธีปฏิบัติในการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพล่วงหน้าเป็นเวลากี่วัน เช่น สมาชิกต้องแจ้งการสิ้นสุดสมาชิกภาพต่อคณะกรรมการกองทุนเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เป็นต้น

## การแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพ

1. คณะกรรมการกองทุนมีหน้าที่ในการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพไปยังบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตาม อย่งไรก็ดี เพื่อให้การได้รับเงินจากกองทุนเป็นไปตามกำหนดระยะเวลา สมาชิกควรติดตามการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพของคณะกรรมการกองทุนให้เป็นไปโดยเร็วด้วย
2. ตรวจสอบจำนวนเงินที่จะได้รับจากกองทุน
3. ตรวจสอบสิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อคำนวณและเสียภาษีให้ถูกต้อง
4. ตรวจสอบให้มั่นใจว่าสถานที่ติดต่อของสมาชิกที่คณะกรรมการกองทุนมีอยู่ในการแจ้งการจ่ายเงินให้สมาชิกนั้นถูกต้อง
5. แจ้งคณะกรรมการกองทุนกรณี que สมาชิกต้องการขอคงเงินไว้ในกองทุน หรือต้องการขอรับเงินเป็นงวด (กรุณาดูรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อการขอคงเงิน / การขอรับเงินเป็นงวด)

## การได้รับเงินจากกองทุน

เมื่อสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพไม่ว่าจะโดยเหตุใดก็ตาม สมาชิกควรจะต้องตรวจสอบสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในการรับเงินดังกล่าวจากข้อบังคับกองทุนด้วยเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง



กฎหมายได้กำหนดไว้ว่าเมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุนสมาชิกมีสิทธิจะได้รับเงินจากกองทุนภายใน 30 วัน นับแต่วันที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ

## กรณีสมาชิกไม่ได้รับเงินภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันสิ้นสุดสมาชิกภาพ

กรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพและยังไม่ได้รับเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันสิ้นสุดสมาชิกภาพไม่ว่าจะโดยสาเหตุใดก็ตาม สมาชิกสามารถดำเนินการ ดังนี้

1. ติดต่อคณะกรรมการกองทุนโดยเร็ว และชี้แจงให้ทราบถึงสิทธิที่สมาชิกพึงได้
2. สมาชิกสามารถติดต่อบริษัทจัดการเพื่อสอบถามสถานะการสิ้นสุดสมาชิกภาพ
3. กรณีที่สมาชิกไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวข้างต้นได้ สมาชิกสามารถร้องเรียนมายังสำนักคณะกรรมการ ก.ล.ด. ได้

## การโอนย้ายกองทุน

หากสมาชิกต้องมีการโอนย้ายกองทุนเนื่องจากการเปลี่ยนย้ายงานใหม่มีประเด็นที่สมาชิกควรพิจารณา ดังนี้

- ตรวจสอบว่านายจ้างใหม่ที่จะโอนย้ายไปนั้นมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือไม่
- กรณีที่นายจ้างใหม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต้องตรวจสอบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับโอนสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของนายจ้างใหม่ว่าเป็นอย่างไร เพราะอาจมีการระบุเงื่อนไขไว้ เช่น รับโอนเฉพาะสมาชิกที่โอนมาจากบริษัทในเครือเท่านั้น หรือต้องการได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำก่อนจึงจะมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้ เป็นต้น
- กรณีที่ไม่สามารถโอนเงินจากกองทุนไปยังกองทุนใหม่ได้อย่างต่อเนื่อง เพราะการโอนย้ายงานหรือการเข้าเป็นสมาชิกกรณีใดกรณีหนึ่งไม่ต่อเนื่อง สมาชิกมีสิทธิขอคงเงินไว้ในกองทุนได้ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน โดยแจ้งความประสงค์ต่อคณะกรรมการกองทุนเพื่อขอคงเงินไว้ในกองทุนเดิมได้ แต่ทั้งนี้หากเลยระยะเวลาที่กำหนดไว้ตามข้อบังคับกองทุน เงินที่คงไว้จะต้องจ่ายให้แก่สมาชิกและจะต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีด้วย



เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม สมาชิกสามารถมั่นใจได้ว่าสมาชิกจะต้องได้รับเงินจากกองทุนตามสิทธิที่สมาชิกพึงได้รับ ซึ่งคณะกรรมการกองทุนไม่สามารถระงับหรือยึดหน่วงการจ่ายเงินดังกล่าวได้ เพราะตามกฎหมายแล้วเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเสมือนมีเกราะคุ้มกันตามกฎหมาย เจ้าหน้าที่ หรือบุคคลอื่นใดไม่สามารถมาอ้างอิงสิทธิหรือขอยึดเงินที่สมาชิกมีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ หรือไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดีดังกล่าว จึงเป็นสิทธิของสมาชิก หรือผู้รับผลประโยชน์เท่านั้น ยกเว้น หากสมาชิกถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีอำนาจรวบรวมเงินของลูกจ้างได้ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงเงินที่ได้จากกองทุนด้วย แต่ต้องจ่ายค่าเลี้ยงชีพให้แก่ลูกจ้างตามความจำเป็นและสมควร

## การคงเงิน

### วัตถุประสงค์ของการคงเงิน

1. เพื่อเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการออมอย่างต่อเนื่อง โดยไม่ขาดช่วงแม้มีการเปลี่ยนงาน จึงมีการเปิดโอกาสให้ลูกจ้างสามารถขอคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดิมต่อไปได้ จนกว่าสมาชิกได้งานใหม่กับนายจ้างที่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แล้วจึงโอนเงินจากกองทุนเดิมไปเข้ากองทุนใหม่ได้ ทั้งนี้ ภายในก่อนสิ้นระยะเวลาการคงเงินตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน ซึ่งจะช่วยให้สมาชิกยังไม่มีภาระภาษี เนื่องจากเงินที่ขอคงไว้ยังไม่ถือเป็นเงินได้ของสมาชิก
2. เพื่อประโยชน์ในการได้รับยกเว้นภาษีสำหรับเงินที่ได้รับจากกองทุน สมาชิกสามารถขอคงเงินจนอายุครบ 55 ปี และอายุสมาชิกครบ 5 ปี ต่อเนื่องกัน

### การดำเนินการ

1. สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพเนื่องจากลาออกจากงาน หรือเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของนายจ้างมีสิทธิขอคงเงินไว้ในกองทุน
2. ให้สมาชิกแจ้งความประสงค์กับคณะกรรมการกองทุน เพื่อแนบแบบแสดงความจำนงมาพร้อมกับการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพ
3. ระยะเวลาการคงเงินตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน
4. สมาชิกเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการคงเงิน และค่าใช้จ่ายต่างๆ
5. ระหว่างการคงเงินสมาชิกไม่ต้องนำส่งเงินสะสม และนายจ้างไม่ต้องนำส่งเงินสมทบเข้ากองทุน ทั้งนี้ เงินของสมาชิกยังคงลงทุนต่อไปในกองทุน
6. สมาชิกสามารถติดต่อขอรับเงินที่คงไว้ได้ที่ฝ่ายทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทจัดการ

## การขอรับเงินเป็นงวด

สมาชิกที่เกษียณอายุ หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และได้รับการยกเว้นภาษีแล้ว มีสิทธิเลือกรับเงินจากกองทุนทั้งหมดครั้งเดียว หรือจะเลือกทยอยรับเป็นงวดๆ ได้ ดังนั้น จะเป็นประโยชน์กับคนเกษียณอายุที่ไม่รู้จะเอาเงินไปลงทุนต่อที่ไหนดี และให้เป็นหน้าที่ผู้จัดการกองทุนช่วยบริหารเงินให้ต่อ แล้วรอรับเงินเป็นงวดๆ

### การดำเนินการ

1. ให้สมาชิกแจ้งความประสงค์กับคณะกรรมการกองทุน เพื่อแนบแบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวดมาพร้อมกับการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพ
2. สมาชิกสามารถเลือกได้ว่าจะรับเงินจำนวนกี่งวดและในช่วงเดือนใดบ้าง ทั้งนี้ ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน
3. สมาชิกเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการรับเงินเป็นงวด และค่าใช้จ่ายต่างๆ
4. ระหว่างการรับเงินเป็นงวด สมาชิกไม่ต้องนำส่งเงินสะสม และนายจ้างไม่ต้องนำส่งเงินสมทบเข้ากองทุน ทั้งนี้ เงินของสมาชิกยังคงลงทุนต่อไปในกองทุน
5. การยกเลิกการขอรับเงินเป็นงวด สมาชิกสามารถติดต่อขอรับเงินที่เหลือได้ที่ฝ่ายทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทจัดการ ในกรณียกเลิกการขอรับเงินเป็นงวดแล้ว จะไม่สามารถขอกลับมารับเงินเป็นงวดได้อีก

## การโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพไม่ว่าด้วยเหตุใด เช่น ลาออก นายจ้างถอนตัว กองทุนเล็ก/สมาชิกที่คงเงินไว้/สมาชิกที่ขอรับเงินเป็นงวด สามารถแสดงเจตนาขอโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับการโอนเงิน

### สมาชิกควรศึกษาข้อมูลดังต่อไปนี้ก่อนตัดสินใจโอนเงิน

1. ประกาศสรรพากรที่เกี่ยวข้อง เช่น เงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับการโอนเงิน
2. หนังสือชี้ชวน ข้อมูลกองทุน และคู่มือการลงทุน ของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับการโอนเงิน ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ
3. หลักเกณฑ์ เงื่อนไขเกี่ยวกับการโอนเงิน เช่น
  - เงินกองทุนที่โอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับการโอนเงินแล้ว **ไม่สามารถโอนกลับมายังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อีก**
  - การโอนเงินกองทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับการโอนเงิน **จะต้องโอนทั้งจำนวน** และโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับการ **โอนเงินเพียงกองทุนใดกองทุนหนึ่ง** เท่านั้น
  - เงินกองทุนที่โอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ **ไม่ถือเป็นเงินลงทุนใหม่ ไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้** และจะไม่สามารถลงทุนเพิ่มได้

### การดำเนินการ

- สมาชิกติดต่อบริษัทจัดการกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับการโอนเงิน
- แจ้งความประสงค์ขอโอนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับ นายจ้าง / กรรมการกองทุน พร้อมหลักฐานคำสั่งรับโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับการโอนเงิน